



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Agenda

- FIU-Aruba
- Van ongebruikelijk naar verdacht
- Indicatoren
- Meldplicht & meldprocedures
- Bespreking casus
- Bespreking red flags



Voorlichting pandhuizen / Compra y ventas



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

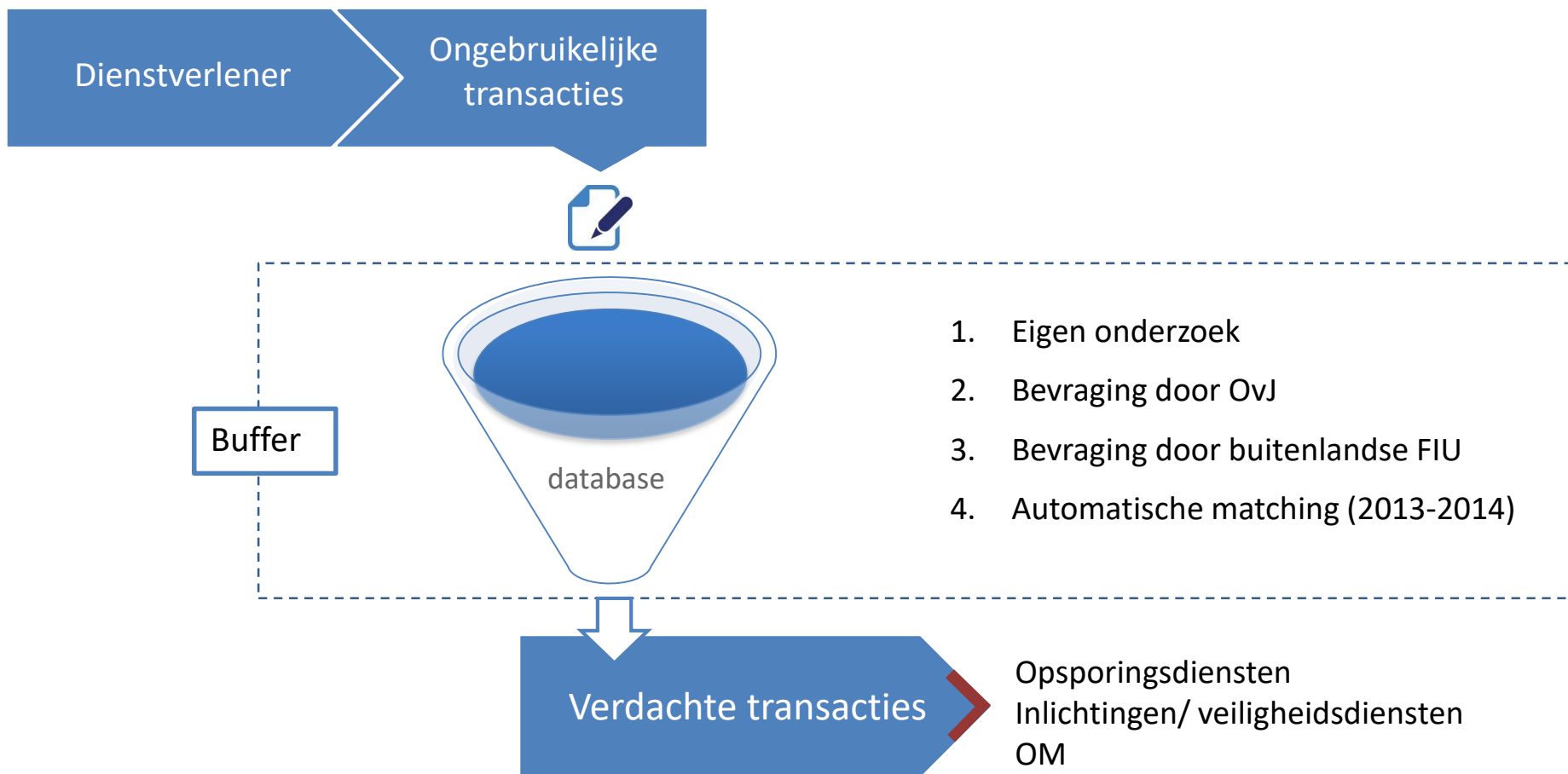
Organisatie FIU-Aruba

- Ontstaan in 1996
- Zelfstandig en onafhankelijke dienst
- Administratief meldpunt
- Wettelijke taak
- Wettelijk kader
- (Inter)nationale samenwerking





Van ongebruikelijk naar verdacht





Indicatoren

- 130101 Een transactie die aan politie of justitie is gemeld;
- 130102 Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten;
- 130103 Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,= of meer;
- 130104 Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,= of meer;
- 130105 Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,= of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's);
- 130201 Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met **witwassen**;
- 130202 Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met terrorismefinanciering;



Meldplicht

- Ben ik meldplichtig?
 - ✓ Het verstrekken van leningen (Artikel 1, par 1, onder financiële dienstverlener, *2^o LWTF*)
 - ✓ Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps-, of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen (Artikel 1, par 1, onder aangewezen niet financiële dienstverlener ten, *3^o LWTF*)
 - ✓ Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen (Artikel 1, par 1, onder aangewezen niet financiële dienstverlener ten, *4^o LWTF*)



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Meldprocedure

- Zie toelichting meldformulier op de website: www.fiu-aruba.com (/OTR meldplicht /melden)
- Vul het meldformulier volledig, correct en duidelijk in (bij voorkeur digitaal)
- Kan in het Nederlands of in het Engels ingevuld worden
- Onverwijld betekent “per direct”, maar in ieder geval binnen vijf werkdagen nadat de situatie in de indicator van toepassing is



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casus

- Pandhuizen / Compra y Ventas





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casus beschrijving

- Kartelleden in de VS kochten goud en edelstenen met contante drugsopbrengsten in opdracht van Colombiaanse kartels;
- Het goud en de edelstenen werden naar Colombia gesmokkeld;
- In Colombia werden de edelstenen aan “refiners” verkocht voor “schone pesos” die de kartelleden risicovrij konden gebruiken;



Onderzoek

- U.S. Immigration and Customs Enforcement (ICE) agenten hebben informatie ontvangen dat Colombiaanse drug kartels drugsopbrengsten witwassen door middel van het aankopen, smokkelen en doorverkopen van goud en diamanten;
- Gebaseerd op deze informatie, hebben ICE agenten een onderzoek ingesteld naar verschillende juweliers die bij de witwas kring betrokken zouden zijn;
- Undercover agenten in de mom van als drugs dealers hebben de betrokken juweliers benaderd;
- De agenten vertelden de juweliers dat ze goud en diamanten wilden aankopen met illegale drugsgelden om naar Colombia te smokkelen en deze door te verkopen aan “refiners” voor “schoon” geld;



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Onderzoek

- De juweliers namen willens en wetens meer dan \$1 miljoen drugs gelden in contanten aan van de undercoveragenten;
- De juweliers boden aan om het goud om te smelten in kleine objecten zoals (riem) gespen, schroeven en moersleutels om de smokkel naar Colombia te vergemakkelijken
- Op 5 juni 2003, arresteerden ICE agenten 11 individuen bij zeven juweliers in “Manhattan’s Diamont District” voor het deelnemen aan een internationale witwas kring;



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Red Flags

- Pandhuizen





Red Flags I

- De cliënt betaalt in contanten; (in kleine coupures, met ongeteld geld, in ongewone verpakking);
- De cliënt geeft voorwerpen als garantie (in onderpand), welke onmiskenbaar afkomstig zijn uit een misdrijf;
- De cliënt geeft vaker voorwerpen als zekerheid (in onderpand) maar betaalt zijn schuld niet af of toont geen interesse in het afbetalen van de lening of het verkrijgen van zijn voorwerpen;
- De cliënt geeft voorwerpen als zekerheid (in onderpand) ver onder de marktwaarde van die voorwerpen;



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Red Flags II

- Cliënt maakt gebruik van (mogelijk) vervalste of valse ID-bewijzen;
- Het is problematisch om de identiteit van de cliënt of de UBO vast te stellen;
- Cliënt verschaft vermoedelijk onvolledige of onjuiste informatie;
- Cliënt heeft een onduidelijk of wisselend vestigingsadres / het correspondentieadres wijkt af van het reguliere adres;
- Cliënt ziet af van de transactie doordat u naar zijn identiteit vraagt;
- Een andere persoon dan de koper stelt zijn identiteit beschikbaar ten behoeve van de transactie;
- Cliënt maakt gebruik van de inzet van een stroman.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

- **Bedankt voor uw aandacht**

